

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Иркутский государственный университет путей сообщения»

Красноярский институт железнодорожного транспорта

– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(КрИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА

приказ и.о. ректора

от «07» июня 2021 г. № 80

Б1.О.19 Финансовая грамотность
рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль – Экономика предприятий и организаций

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма и срок обучения – 4 года очная форма

Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Формы промежуточной аттестации в семестрах

Часов по учебному плану (УП) – 108

очная форма обучения: зачет 4

Очная форма обучения **Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр	4	Итого
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/в форме ПП*	51	51
– лекции	17	17
– практические (семинарские)	34	34
Самостоятельная работа	57	57
Итого	108	108

КРАСНОЯРСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.

00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954.

Программу составил:
старший преподаватель

Е. И. Толстихина

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Управление персоналом», протокол от «08» апреля 2021 г. № 9.

Заведующий кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цель дисциплины	
1	формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач
2	приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников
3	расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса
1.2 Задачи дисциплины	
1	усвоить базовые понятия и термины курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации
2	сформировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета
3	изучить основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.
4	сформировать навыки выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда. Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: – формирование сознательного отношения к выбранной профессии; – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность; – формирование психологии профессионала; – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения; – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества. Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: – формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности; – создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками; – популяризация научных знаний среди обучающихся; – содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества; – создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества; – совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося	
1	Б1.О.15 Микроэкономика
2	Б1.О.16 Макроэкономика
3	ФТД.01 Основы научных исследований
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты выпускной квалификационной работы
2	Б3.02(Д) Защита выпускной квалификационной работы

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ,

СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	<p>Знать: структуру личных финансов (личного бюджета) и экономику семьи; основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей; источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</p> <p>Уметь: применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности; обосновывать и представлять полученные результаты для оценки экономических и финансовых рисков с последующим их контролем; анализировать экономические процессы и явления и использовать полученные результаты при формировании личных финансов, подготовить исходные экономические данные для проведения их анализа; пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных</p> <p>Владеть: навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных; основами экономических знаний для описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности; методами сбора и анализа экономической информации</p>

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				*Код индикатора достижения компетенции
		Семестр	Часы			
			Лек	Пр	Лаб	
1.0	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности					
1.1	Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами	4	4	4	11	УК-10.3
2.0	Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами					
2.1	Банки и банковские операции. Инвестиции и ценные бумаги	4	5	10	16	УК-10.3
2.2	Государственное и добровольное пенсионное страхование	4	4	14	22	УК-10.3
2.3	Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета. Оценка управления рисками	4	3	6	8	УК-10.3
	Итого	4	17	34	57	УК-10.3

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине: оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Романовский М.В.	Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие [Электронный ресурс]. – https://urait.ru/bcode/488522	Москва : Юрайт, 2022	100% онлайн
6.1.1.2	Чалдаев Л.А.	Финансы: учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] - https://urait.ru/bcode/467364	Москва : Юрайт, 2021	100% онлайн
6.1.2 Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Теплова Т.В.	Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – https://urait.ru/bcode/470490	Москва : Юрайт, 2021	100% онлайн
6.1.2.2	Теплова Т.В.	Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – https://urait.ru/bcode/470488	Москва : Юрайт, 2021	100% онлайн
6.1.2.3	Фрицлер А.В.	Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]. – https://urait.ru/bcode/478219	Москва : Юрайт, 2021	100% онлайн
6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.3.1	Толстихина Е.И.	Финансовая грамотность: методические материалы и указания по изучению дисциплины для обучающихся направления подготовки 38.03.01 "Экономика" [Электронный ресурс]. – URL: http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&S21COLORTERMS=1&P21DBN=IBIS&I21DBN=IBIS_FULLTEXT&LNG=&Z21ID=4444&S21FMT=briefHTML_ft&USES21ALL=1&S21ALL=%28%3C%2E%3E%3D336%2F%D0%A2%2052%2D273300167%3C%2E%3E%29&FT_PREFIX=KT=&SEARCH_STRING=&S21STN=1&S21REF=10&S21CNR=5&auto_open=4	Красноярск : КриЖТ ИрГУПС, 2023	100% онлайн
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
6.2.1	Библиотека КриЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта –филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.irkups.ru/ . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.			
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013-2023. – URL: http://umczdt.ru/books/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011-2023. – URL: http://znanium.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020-2023. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.2.5	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011-2023. – URL: http://e.lanbook.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Университетская библиотека онлайн : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2006-2023. – URL: https://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.7	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: http://sdo1.krsk.irkups.ru/ . – Текст: электронный.			
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003-2023. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.			

6.2.9	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016-2023. – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы	
6.3.1 Базовое программное обеспечение	
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).
6.3.2 Специализированное программное обеспечение	
6.3.2.1	Не используется
6.3.3 Информационные справочные системы	
6.3.3.1	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.krw.rzd . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.3	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.4 Правовые и нормативные документы	
6.4.1	Налоговый Кодекс Российской Федерации
7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
1	Корпуса А, Л, Т, Н КрИЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2 И
2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов, работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины.
3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал библиотеки; – компьютерные классы А-224, А-409, А-414, Л-203, Л-204, Л-214, Л-404, Л-410, Н-204, Н-207, Т-46, Т-5.

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lection» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. В конспект рекомендуется выписывать определения, формулировки и доказательства теорем, формулы и т.п. На полях конспекта следует помечать вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запомнились. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий и наиболее часто употребляемые формулы дисциплины. К каждой лекции следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. При этом необходимо воспроизводить на бумаге все рассуждения, как имеющиеся в учебнике или конспекте, так и пропущенные в силу их простоты. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения</p>

	<p>упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p>
<p>Практическое занятие</p>	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. <u>Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия</u></p>
<p>Самостоятельная работа</p>	<p>Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. На самостоятельную работу отводится 57 часов по очной форме обучения. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ). При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>ИДЗ должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль».</p> <p>Обучающийся очной формы обучения выполняет: 4 семестр ИДЗ № 1-4. Задания размещены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине
Б1.О.19 Финансовая грамотность**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации по дисциплине**

Б1.О.19 Финансовая грамотность

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией КрИЖТ ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

Программа контрольно-оценочных мероприятий.

Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Финансовая грамотность» участвует в формировании компетенций:

УК-10.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
4 семестр					
		Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности		УК-10.3	

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
1	1-4	Текущий контроль	1.1. Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами	УК-10.3	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно) Задания творческого уровня (письменно)
2	4	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности	УК-10.3	Тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами				УК-10.3	
3	5-8	Текущий контроль	2.1. Банки и банковские операции. Инвестиции и ценные бумаги	УК-10.3	Задания реконструктивного уровня (письменно) Задания творческого уровня (письменно),
4	9-13	Текущий контроль	2.2. Государственное и добровольное пенсионное страхование	УК-10.3	Задания творческого уровня (письменно)
5	14-16	Текущий контроль	2.3. Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета. Оценка управления рисками	УК-10.3	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно), Задания творческого уровня (письменно)
6	16	Текущий контроль	Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-10.3	Тестирование (компьютерные технологии)
7	17	Промежуточная аттестация - зачет	Темы 1.1-2.3	УК-10.3	Тестирование по дисциплине (компьютерные технологии)

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Вопросы по темам дисциплины
2	Разноуровневые задания	Различают задачи и задания: – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Комплект разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания по разделам
4	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыки и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания по дисциплине

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины/ прохождения практики при проведении промежуточной аттестации в форме зачета. Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Критерии и шкала оценивания зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
	Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
	Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
не зачтено	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Критерии и шкала оценивания при собеседовании

Шкала оценивания	Критерии оценивания
зачтено	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ

	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
	Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
не зачтено	Не было попытки выполнить задание

Критерии и шкала оценивания разноуровневых заданий (реконструктивного и творческого уровня)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся полностью и правильно выполнил задания. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
	Обучающийся выполнил задания с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
	Обучающийся выполнил задания с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления работы имеет недостаточный уровень
не зачтено	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

Критерии и шкала оценивания тестов по разделам

Шкала оценивания	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
	Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
	Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
не зачтено	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Вопросы для собеседования

По теме «Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами»

1. Что такое финансовая грамотность?
2. В чем заключается сущность финансовой грамотности?
3. Перечислите основные цели и задачи финансовой грамотности.
4. С чем связана необходимость финансовой грамотности в современных условиях?
5. Приведите примеры программ повышения финансовой грамотности населения, которые реализуются за рубежом.
6. Назовите основные преимущества финансовой грамотности для населения.
7. Какие преимущества для государства дает финансовая грамотность населения?
8. Приведите примеры практики повышения уровня финансовой грамотности населения, которые применяются в других странах.

9. Дайте определение понятия «личные финансы».
10. В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?
11. Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов.
12. Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.
13. В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?
14. В какой валюте необходимо вести учет личных финансов?
15. Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?
16. В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?
17. Что такое сбережения?
18. Почему так важно иметь сбережения?

**По теме «Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета.
Оценка управления рисками»**

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Какие отличительные особенности (признаки) характерны для финансовых пирамид?
3. Перечислите основные виды финансовых пирамид.
4. Принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта.
5. Назовите основные разновидности мобильного мошенничества.
6. Какие действия необходимо предпринять, если Вам позвонили и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?
7. Что необходимо предпринять, если Вам отправили SMS-сообщение и сообщили о выигрыше в лотерею, в которой вы не участвовали?
8. Назовите основные виды мошенничества через электронную почту.
9. Какие действия необходимо предпринять, если на электронный почтовый адрес пришло письмо от неизвестного о том, что вам досталось огромное состояние в наследство от родственников за границей, о которых вы никогда не слышали?
10. Что необходимо предпринять, если вы получили письмо, в котором от имени вашего банка просят изменить учетные записи или подтвердить логин и пароль?

3.2 Типовые задания реконструктивного уровня

По теме «Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами»

1. Иванов И.И. получает N-ную заработную плату. Его заработная плата, после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 рублей. Кроме этого у г-на Иванова есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает (под 7% годовых), что приносит ежемесячный доход в 2 000 рублей. Более того, г-н Иванов по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6000 рублей. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 8 000 рублей, и которых 2500 - коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Иванова.

2. Иванов И.И решил получить ответ на вопрос, а сколько же денег он тратит в месяц, и, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Иванов тратит 15 000 руб., на одежду и обувь 5 000 руб, Транспортные расходы 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 3 000 руб., мобильная связь и интернет 1500 руб, развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Иванов планирует участвовать в экспедиции на Эльбрус, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Иванова, сократите расходы на развлечения до 1 000 рублей, транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте через, сколько времени Иванов сможет отправиться на Эльбрус.

По теме «Банки и банковские операции. Инвестиции и ценные бумаги»

1. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения: – вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.; – вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня; – паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.; – текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.; – сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.; – пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р. Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения: – вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича; – вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича; – вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.; – текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.; – текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги; – паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р. Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

**По теме «Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета.
Оценка управления рисками»**

1. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

2. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

3. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

4. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерею, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

5. Опишите один из известных вам экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.

3.3 Типовые задания творческого уровня

По теме «Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами»

1. Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;
2. Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;
3. Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

По теме «Банки и банковские операции. Инвестиции и ценные бумаги»

1. Практикум. «Закключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;
2. Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;
3. Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

По теме «Государственное и добровольное пенсионное страхование»

1. Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;
2. Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;
3. Мини-проект. «Закключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;
4. Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

По теме «Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета. Оценка управления рисками»

1. Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;
2. Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.
3. Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

3.4 Типовые тестовые задания по дисциплине

Компьютерное тестирование обучающихся по разделам и дисциплине используется при проведении текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся.

Тест (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Тестовое задание (ТЗ) – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности

единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

Типы тестовых заданий:

ЗТЗ – тестовое задание закрытой формы (ТЗ с выбором одного или нескольких правильных ответов);

ОТЗ – тестовое задание открытой формы (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме)).

3.4.1 Тестовые задания по темам

Тестирование по разделам проводится в рамках текущего контроля по дисциплине.

3.4.1.1 Фонд типовых тестовых заданий по разделу «Теоретические основы финансовой грамотности»

Структура теста по теме (время – 20 мин)

(оценочное средство предназначено для оценки знаний, умений и навыков/опыта деятельности по теме)

Тестовые задания	Количество тестовых заданий в тесте
Тестовые задания для оценки знаний	6
Тестовые задания для оценки умений	2
Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности	1
Итого	9 ТЗ в тесте

Тестовые задания для оценки знаний (3 б.)

1.	Если срок устранения недостатков товара не определен в письменной форме, то недостатки должны быть устранены А) незамедлительно, но не более 45 сут. Б) в теч. 3 суток В) в теч. 10 сут
2.	Не подлежат возврату или обмену А) расчески Б) парфюмерия В) ткани, тесьма, кружева Г) животные и растения
3.	Просроченные платежи... а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу. б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа. в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока
4.	Безналичные расчёты проводятся: а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. б) На основании расписок плательщика и получателя средств. в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств. г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств

5.	Безналичные расчеты - это ... а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.
6.	Период, в течение которого изготовитель (исполнитель) обязуется обеспечить потребителю возможность использования товара (услуги) по назначению и несет ответственность за недостатки А) срок годности Б) срок службы В) гарантийный срок
7.	Если изготовитель (исполнитель) не установил на товар (работу) срок службы, он обязан обеспечить безопасность товара (работы) в течение А) 5 лет Б) 7 лет В) 10 лет
8.	Продавец (исполнитель, изготовитель) освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие А) непреодолимой силы Б) нарушения потребителем правил использования товара (работы)
9.	Гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (услуги) для личных, семейных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности А) покупатель Б) потребитель В) заказчик
10.	Экспертиза товара производится за счет А) потребителя Б) продавца В) виновного

Тестовые задания для оценки умений (6 б.)

11.	1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?
12.	Установка двух счётчиков воды (холодной и горячей) стоит 3300 рублей. До установки счётчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 800 рублей. После установки счётчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воды на 300 рублей при тех же тарифах на воду. За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счётчиков окупится?
13.	По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счету осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?
14.	Пользователь Михаил планирует, что его трафик составит 600 Мб и, исходя из этого, выбирает наиболее дешёвый тарифный план. Сколько рублей должен заплатить Михаил за месяц, если его трафик действительно будет равен 600 Мб и Михаил выберет выгодный тарифный план?

Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности (10 б.)

15	Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?
16	Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых
17	В среднем гражданин Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время – 155 кВт/ч. электроэнергии. Раньше у Алексеева в квартире был установлен однотарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч. Год назад установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 2,5 руб. за кВт/ч, а ночной

	расход оплачивается по тарифу 0,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись. На сколько больше бы заплатил Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.
18	Обычная лампа накаливания потребляет электроэнергии 100 Ватт/час, а энергосберегающая лампа - 20 Ватт/час. Во сколько раз энергосберегающая лампа экономичнее обычной лампы накаливания? Сколько рублей в месяц составит экономия, если лампа будет работать 7 часов в сутки?
19	Интернет-провайдер (компания, оказывающая услуги по подключению к сети Интернет) предлагает три тарифных плана. Пользователь предполагает, что его трафик составит 650 Мб в месяц, и, исходя из этого, выбирает наиболее дешевый тарифный план. Сколько рублей заплатит пользователь за месяц, если его трафик действительно будет равен 650 Мб?
20	Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

3.4.1.2 Фонд типовых тестовых заданий по разделу «Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами»

Структура теста по теме (время – 20 мин)
(оценочное средство предназначено для оценки знаний, умений и навыков/опыта
деятельности по теме)

Тестовые задания	Количество тестовых заданий в тесте
Тестовые задания для оценки знаний	6
Тестовые задания для оценки умений	2
Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности	1
Итого	9 ТЗ в тесте

Тестовые задания для оценки знаний (3 б.)

1.	Необходимо ли вкладчику платить налоги с процентов по рублевому вкладу? а) да, в размере 35%; б) да, в размере 35%, но только в том случае если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%; в) нет г) да, в размере 13%
2.	Соотнесите между собой понятия и их определения 1. Надежность 2. Доходность 3. Ликвидность а. Это способность вложений противостоять рискам б. Это способность вложений изменять свою стоимость во времени в. Это способность вложений превращаться в деньги, что бы ими можно было воспользоваться
3.	Участники рынка, зарабатывающие на Понижении курса ценных бумаг, в биржевых кругах называются
4.	Ведущая российская биржа - это а) ММВБ-РТС б) Московская биржа в) MOEX г) все варианты верны д) все варианты не верны
5.	Участники рынка, зарабатывающие на Повышении курса ценных бумаг, в биржевых кругах называются
6.	Правильно расставьте последовательность этапов получения пенсии: 1. Назначение пенсии 2. Рассмотрение заявления о назначении пенсии 3. Выплата пенсии 4. Подтверждение права на получение пенсии 5. Обращение за назначением пенсии 6. Подача заявления о назначении пенсии

7.	<p>Страхование жизни - это</p> <p>а) вид личного страхования;</p> <p>б) вид личного страхования и способ накопления сбережений;</p> <p>в) способ накопления сбережений;</p> <p>г) НИ вид личного страхования и НИ способ накопления сбережений.</p>
8.	<p>Увеличение размера минимальной заработной платы способствует перераспределению финансовых ресурсов:</p> <p>а) от работников коммерческих компаний к госслужащим;</p> <p>б) от госслужащих к работникам коммерческих компаний;</p> <p>в) от предпринимателей к наемным работникам;</p> <p>г) от наемных работников к предпринимателям.</p>
9.	<p>Какая из форм сбережений по условиям современного российского рынка может потенциально принести наибольший доход:</p> <p>а) вклад в коммерческом банке;</p> <p>б) приобретение государственных облигаций;</p> <p>в) покупка акций национальных (ведущих) компаний;</p> <p>г) конвертация национальной наличной валюты в иностранную;</p> <p>д) хранение национальной валюты в наличной форме</p>
10.	<p>По каким видам налогов население выступает непосредственным плательщиком:</p> <p>а) налог на доходы;</p> <p>б) на имущество;</p> <p>в) на добавленную стоимость;</p> <p>г) земельный;</p> <p>д) акцизы.</p>

Тестовые задания для оценки умений (6 б.)

11.	Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?
12.	USD / EUR 0,8 – 0,85 Трёхмесячные ставки по долларам 2,0 – 3,0 %, по евро 4,0 – 5,0% годовых. Определите пункты форварда, форвардный курс и годовую процентную своп-ставку по 3-месячному контракту.
13.	Сбережения ваших родителей составляют 250 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 5,5 % в год?
14.	Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности (10 б.)

15	Представьте, что процентная ставка по вашему депозиту составляет 1%, а инфляция 2% в год. Через год сколько вы сможете купить на свои деньги, которые на счету?
16	Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Номинальная цена акции – 100 руб., дивиденд – 100%, ссудный процент – 24%.
17	Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 тыс. руб. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.
18	Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?
19	В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц. После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?
20	В соответствии с национальным законодательством доход в размере до 500 тыс. руб. в год облагается налогом по ставке 12%; превышающий 500 тыс. руб., но меньший 1 млн руб., - по ставке 15%, превышающий 1 млн руб. - по ставке 20%. Какую сумму налога должен уплатить индивид, годовой доход которого составляет: 850 тыс.руб.

3.4.2. Типовые тестовые задания по дисциплине

Тестирование по дисциплине проводится в рамках промежуточного контроля по дисциплине.

Тест по дисциплине формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

Структура тестовых материалов по дисциплине «Финансовая грамотность»

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ	
УК-10.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	1.1. Личное финансовое планирование. Контроль и управление личными финансами	Понятие и типы финансовых институтов	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		Личное финансовое планирование	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		Контроль и управление личными финансами	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		2.1. Банки и банковские операции. Инвестиции и ценные бумаги	Сущность и понятие о банках	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	Умения			4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	Действия			4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	Принципы, виды банковских операций		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	Инвестиционные институты. Ценные бумаги		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	2.2 Государственное и добровольное пенсионное страхование	Сущность пенсионной системы РФ	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Доплаты и пособия	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Действия		4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		Страховая пенсионная структура	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
2.3. Финансовые и экономические риски при формировании личного бюджета.		Понятие, способы оценки рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	Действия		4 – ОТЗ		

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ		
	Оценка управления рисками	Виды рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
		Управление рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
					Итого	120 – ОТЗ 120 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

*Образец типового варианта итогового теста,
предусмотренного рабочей программой дисциплины*

Тест содержит 20 вопросов, в том числе 10 – ОТЗ, 10 – ЗТЗ.

Норма времени – 50 мин.

Дополнительное требование – наличие калькулятора

1. Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продается является доходом физического лица? (ответ запишите)

2. Что не поможет избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а) начать экономить на проезде;
- б) сдать комнату в квартире в аренду;
- в) перевести сбережения под более выгодный процент;
- г) получить кредит

3. Правильно расставьте последовательность этапов получения пенсии:

- 1. Назначение пенсии
- 2. Рассмотрение заявления о назначении пенсии
- 3. Выплата пенсии
- 4. Подтверждение права на получение пенсии
- 5. Обращение за назначением пенсии
- 6. Подача заявления о назначении пенсии

4. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт»?

- а) ипотека
- б) образовательный кредит
- в) потребительский кредит
- г) лизинг

5. Соотнесите между собой понятия и их определения

1. Надежность
2. Доходность
3. Ликвидность
 - а. Это способность вложений противостоять рискам
 - б. Это способность вложений изменять свою стоимость во времени
 - в. Это способность вложений превращаться в деньги, что бы ими можно было воспользоваться

6. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (несколько вариантов ответа)
 - а) Банк России
 - б) Роспотребнадзор
 - в) Полиция
 - г) Общество защиты прав потребителей

7. На одном из зарубежных интернет-сайтов Алексей нашел рубашку по цене 45 долларов за штуку. Алексей хотел бы приобрести 4 рубашки. Стоимость пересылки рубашек составляет 20 долларов. Курс валюты составляет 60,00 руб. за 1 доллар. В торговом центре аналогичные рубашки стоят 3250 руб. Рассчитайте выгодно ли будет покупка, если Алексей закажет рубашки через интернет сайт?

8. Правильно расставьте этапы личного финансового плана:
 1. Реализация плана с помощью инструментов
 2. Постановка финансовых целей
 3. Подготовка личного финансового плана
 4. Контроль реализации плана

9. Необходимо ли вкладчику платить налоги с процентов по рублевому вкладу?
 - а) да, в размере 35%;
 - б) да, в размере 35%, но только в том случае если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%;
 - в) нет
 - г) да, в размере 13%

10. Участники рынка, зарабатывающие на ПОВЫШЕНИИ курса ценных бумаг, в биржевых кругах называются

11. Участники рынка, зарабатывающие на Понижении курса ценных бумаг, в биржевых кругах называются

12. Регулярные денежные выплаты лицам, которые достигли пенсионного возраста, имеют инвалидность, потеряли кормильца или в связи с длительной профессиональной деятельностью и позволяющие человеку жить полноценно, как в физическом, так и в духовном плане – это

13. Страхование жизни - это
 - а) вид личного страхования;
 - б) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
 - в) способ накопления сбережений;
 - г) НИ вид личного страхования и НИ способ накопления сбережений.

14. Ведущая российская биржа - это

- а) ММВБ-РТС
- б) Московская биржа
- в) МОЕХ
- г) все варианты верны
- д) все варианты не верны

15. Напишите формулу расчета сложных процентов по вкладу

16. Экономический показатель, обратно пропорциональный тому ее количеству, которое нужно потратить, чтобы приобрести товар – это ...

17. Правильно расставьте последовательность расходов личного бюджета:

- 1. Выплата по кредиту
- 2. Коммунальные платежи
- 3. Оплата дополнительного обучения, самореализация
- 4. Расходы на питание
- 5. Покупка одежды
- 6. Сбережения

18. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

19. Покупательская способность национальной валюты сокращается, потребительская корзина стоит дороже – это (запишите ответ)

20. Кто устанавливает «ключевую ставку»? (запишите ответ)

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Задания реконструктивного уровня	Выполнение заданий реконструктивного уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Задания творческого уровня	Выполнение заданий творческого уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий

Собеседование	Собеседование проводится на практическом занятии по теме, изученной на лекции. Во время собеседования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на лекции, предшествующей занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему и примерные вопросы
Тест	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности обучающегося по дисциплине. Преподаватель на последнем практическом занятии напоминает обучающимся, что они могут посмотреть перечень вопросов к тесту в ФОС, размещенном электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Для организации и проведения промежуточной аттестации (в форме зачета) составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы:

– перечень типовых тестовых вопросов для оценки знаний, умений и опыта

Перечень типовых практических заданий разного уровня сложности к экзамену обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося). База тестовых заданий разного уровня сложности размещена в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценочные средства и типовые контрольные задания, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме тестирования (при использовании компьютерных технологий). Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания в форме тестирования проходит на последнем занятии по дисциплине.